陶然论金

□ 郭子源

“掌上理财”岂可暗藏风险

“掌上理财”不能赢了便利、输了安全。中国互联网金融协会近日发布的2026年度移动金融App(应用程序)自律检查情况通告(第一批)显示,通过对15款移动金融App进行检查,发现了多类风险,例如可获取用户密码明文信息、更换设备首次登录未采用两种(含)以上要素对用户身份进行认证、用户敏感信息未屏蔽展示等。

从物理网点到电脑端的网上银行,再到手机端的掌上银行,变的是服务渠道与服务效率,永恒不变的是对风险的防范和对安全的追求。当前,随着移动互联网技术快速发展,金融App已成为百姓获取服务的重要渠道:存款、理财、贷款、保险保障等“一掌通办”,不用再额外抽出时间多跑一趟线下网点。面对数字化发展趋势,如何确保掌上服务的安全性已不再是金融系统的选修课,而是一道必答题,事关消费者合法权益保护等重大事项。

众人皆知安全的重要性,但为何风险隐患仍频频出现?这背后是数字金融带来的新挑战——风险漏洞的隐匿性、迭代性大幅增强,安全保障措施必须防微杜渐、实时升级。从中国互联网金融协会近日披露的风险清单看,不少问题甚至难以被消费者察觉,往往是发生了财产损失才意识到当初的风险隐患。例如,部分金融App在进行用户身份认证时,未禁止截屏;在用户登录、输入密码的界面,未设置防截屏和防录屏;收集人脸信息前,未单独告知用户相关信息、未征得用户明示同意等。这些操作问题看似是“小事”,但却极易导致信息泄露与被窃取的风险,可能严重侵害金融消费者合法权益,正所谓千里之堤,溃于蚁穴。

未雨绸缪胜过亡羊补牢。让“掌上理财”安全、便利,不能总等着出了风险再补漏洞,而是要前瞻性预判风险,抓早抓小,尽量将风险遏制在萌芽状态,保护好百姓的“钱袋子”。

一方面,充分尊重金融消费者的知情权,将个人信息收集控制在合理范围内,防范信息的泄露与滥用风险。具体来看,金融机构应严格落实国家法律法规和监管要求,遵循“合法、正当、必要”的原则收集个人信息,尤其要告知金融消费者信息收集的目的、使用和保护方式。与此同时,根据国家金融监督管理总局办公厅发布的《关于加强银行业保险业移动互联网应用程序管理的通知》,金融机构还应公布投诉渠道信息,及时处理信息泄露和隐私合规相关问题。

另一方面,切实保障金融消费者的财产安全,做好对金融App的实时监测,及时升级安全防护措施,力争跑在风险前面。一是明晰责权,防止出现管理真空。根据监管要求,金融机构应按照“谁管业务、谁管业务数据、谁管数据安全”的原则,明确移动应用数据安全的管理责任,并结合移动应用的特点,强化数据安全措施。二是筑牢防线,有效防范与化解风险。金融机构应严格落实国家网络安全等级保护制度,定期对移动应用进行安全加固,采取加密方式进行数据传输,监测识别异常流量、恶意程序、攻击入侵、安全漏洞、非法逆向分析破解、代码篡改等风险,及时发现问题、处置问题,将风险遏制在萌芽状态。

财金纵横

□ 本报记者 武亚东 杨 然

让普惠保险跟上灵活就业的节奏

骑手在多个平台接单,送餐途中出现事故,相关保障如何落实?近日发布的《中国普惠保险发展报告(2026)》(以下简称《报告》)将目光投向货车司机、网约车司机、快递员、外卖配送员(以下简称“两司两员”)等新就业群体。

一次次赔付,检验的是普惠保险能否跟得上新就业群体的工作节奏。中国保险行业协会日前发布的数据显示,2026年前三季度,保险业原保险保费收入5.26万亿元,同比增长0.9%,赔款与给付支出1.94万亿元,同比增长3.9%。

推动跨平台保障衔接

一份3元的保单,曾在安徽芜湖引发诉讼。2020年,一名外卖骑手当天首次在某外卖平台接单时,按流程投保了骑手保障组合产品,保费由平台扣收。后来,他在配送另一平台订单期间突发脑干出血,经抢救无效于48小时内身故。保险机构却以事故发生时配送的并非投保平台订单为由,主张免赔。法院审查发现,合同并未明确约定配送其他平台订单时出险可以免赔,因此未支持保险公司的主张,判令赔付60万元。

这起争议发生在新就业形态人员职业伤害保障试点(以下简称“职业伤害保障试点”)启动之前。自今年7月1日起,职业伤害保障试点向全国推开。试点为部分难以通过现有劳动关系参加工伤保险的平台劳动者提供了保障。按照规定,纳入试点的平台为接单人员缴费,实行按日参保、按单计费、月度缴费、总参总保。在今年7月扩围之前,试点已覆盖17个省份的出行、即时配送、同城货运共计3个行业的11家头部平台企业,截至今年6月末,累计参保人数达2990.2万人。

业内专家表示,试点扩围后,要落实平台缴费责任,还要进一步明确多平台接单、异地出险时的申报和认定规则。以骑手为例,如果能通过数据共享,及时核实事故发生时骑手正在履行哪笔订单,并调取相应保障记录,就可以精简办理流程、缩短认定时间。

中国人民财产保险股份有限公司总裁助理张巍介绍,人保财险与平台共同开发了“骑手保”综合保险产品,并在部分地区组建专业服务团队、设立后援中心。随着试点扩围,保险公司可以协助开展职业伤害保障经办,也可以针对实际缺口提供商业保险。对投保骑手而言,能看得懂保险条款、厘得清出险流程、查得到保障记录,在多个平台接单时才能做到心中有数。

提高保险供给灵活性

在宁波宁海做零散保健按摩的黄大姐,2022年投保了中国太平洋财产保险股份有限公司的“灵活保”。投保后第二天,她在骑电动自行车下班途中摔倒,全身多处挫伤。伤愈后,黄大姐按照流程申请赔付,太保产险第一时间核实,并在当天结案支付。

上述保单是一年期,但在不少临时招工企业中,员工对于保单的期限需求则更短、更灵活。在宁波象山,一家鱼类加工企业临时招了28名设备操作人员。太保产险象山支公司相关负责人介绍,在2023年“灵活保”升级版推出当天,该企业就为这批临时用工人员办理了首单业务。符合条件的用工单位或个人可以按需投保,保障期限最短为1天。按照当时的方案,升级版每人、每天保费1元,财政补贴一半,个人自行投保每天只需支付0.5元。

按天计费为什么有用?临时装卸、短期配送的活计常随订单增减,有时连干几天,有时一周也接不到单。如果按日投保,劳动者可根据实际工作安排选择保障期限。据太保产险统计,2023年至2025年,“灵活保”累计覆盖宁波灵活就业人员超62万人,累计提供风险保障超3158亿元。

业内人士认为,中小平台在资金和技术能力上与头部平台有差距,扩大职业伤害保障试点时需要做好过渡安排和缴费监管,防止参保成本被转嫁给劳动者。商业保险按天收费的灵活性与试点平台依规按单缴费是两种不同的安排。

“随着职业伤害保障试点向全国推开,商业保险应与制度保障做好衔接。”张巍表示,针对“两司两员”跨平台接单、跨地区流动等特点,保险机构应梳理容易出现保障缺口的工作场景,把有限的保费更多用在医疗费用、伤残和收入损失等对家庭影响较大的风险上;同时简化理赔流程,加强跨地区服务协同,让劳动者在外地出险时也能方便报案、申请理赔。



按天投保解决的是保多久的问题,具体条款还得回答哪些工作环节在保障范围内。同样一份短期保单,放到不同工种,保障也要跟着变。货车司机有驾驶风险,也可能在上下车、装卸货物时受伤。快递员除了在路上奔波,还要搬运货物、上下楼。尤其是经常跨城的司机,跑之前能否查清适用的保障区域,出险后能否在当地报案,都会影响投保意愿。

风险防控关口前移

骑手等红灯的时间如何计入配送考核?今年8月,美团、淘宝闪购、京东外卖在北京就优化配送规则达成共识,提出将骑手等红灯的时长在考核中顺延。这给事故预防提供了一个具体切口。

《报告》提出,普惠保险要在扩大覆盖面的同时提高保障质量,把服务延伸到风险预防。不同行业的职业风险各有特点,保障也要有针对性。

例如,保险机构可梳理报案记录中的出险时间、地点和作业环节,再由平台结合订单量和配送路线,找出哪些地方值得优先采取措施。再如,雨天摔伤报案如果集中在一些路段,平台就可在骑手接单时提示路况,并视情况为配送多留一些时间。

措施有没有效果,可以用数据检验。以配送为例,比较实施前后的事故情况,可以看看每万单发生多少起伤害事故,重伤事故有没有减少。订单量变化较大时,按单量计算更有助于判断风险有没有下降。这些结果也能帮助平台和保险机构弄清楚,哪些提醒、培训和规则调整值得继续做。

这些记录还能帮助保险公司把保费算得更准。中央财经大学中国精算科技实验室主任陈辉表示,传统精算依赖长期、口径相对一致的损失数据。新就业群体的工作时段零散、流动性强,事故记录分散在不同工作场景中,可供精算比较的样本有限,赔付成本更难估算。保障责任如果按工种和作业环节进一步细分,核保和服务成本也可能随之增加。

张巍表示,保险机构可与平台、工会合作,开展交通安全提示和作业风险培训,并加强跨地区理赔服务协同。商业保险还应关注意外医疗、伤残和收入损失等对家庭影响较大的风险。他介绍,在金融监管总局和中国保险行业协会的指导下,人保财险正牵头研发面向“两司两员”的专属普惠保险示范产品。

人工

本报记者

勾明扬

近期,有一个话题是业界讨论的热点:随着数字化与人工智能(AI)技术加速落地,资产管理行业迎来深度变革。AI、大数据逐步渗透投资研究、资产配置、风险防控、客户服务等全业务链条,它们到底创造了什么实实在在的价值?

以上问题也是投资者关心的问题。随着居民把资金交给资产管理机构,相较于算法有多先进,不少投资者更关心的是,理财产品的净值稳不稳、回撤深不深、服务懂不懂自己。AI的价值,最终要回到投资者身上。

光大理财有限责任公司总监、董事会秘书王希把AI带来的变化概括为3层跃迁,即从个人能力向组织能力跃迁,从产品销售向客户陪伴跃迁,从事后应对向事前研判跃迁。在投资研究方面,AI快速学习投研框架,把分散信息转化为可量化、可复核的判断,突破单一主观经验局限;在资产配置方面,依托客户授权后的行为数据,更精准地识别风险偏好、更快拟合投资组合;在客服与风控方面,AI要从“后视镜”转向“预警机”,既提供有温度的陪伴,又对底层资产开展监测预警。王希提到,一项外资银行调查显示,大部分企业家与高净值客户对AI辅助投资的信任度较高,但他们要的不是机器人,而是能解读市场、缓解忧虑的陪伴者。

AI还能带来更深层次的价值。易方达财富管理基金销售(广州)有限公司副董事长、首席投资官安伟认为,AI带来的增量价值可分为3个层次。一是效率价值,让报告撰写、抽检等重复性工作从“做不全”走向“做全面”;二是质量价值,通过更充分的信息整合和可回溯、可检验的分析,减少主观判断与信息碎片化带来的偏差,提升决策和服务质量;三是模式价值,通过规模化服务长尾客户、提供个性化养老方案等,以低成本推进普惠财富管理。

价值说得清,落地却不易。“只有用起来才能感受到阻碍在哪里,我认为AI应用落地的难点不在于技术,而在于组织文化、数字底座、合规治理能否适配。”王希表示,这3个维度的适配性背后,对应的是敢不敢用、能不能用、什么地方不用。

谈及AI实践中的难点,平安理财有限责任公司党委委员王阳表示,一是定义不清,提问缺乏清晰边界,使用者如果没有基本框架,很难让AI形成有效产出;二是场景缺失,AI要自然嵌入流程而非刻意使用;三是数据治理难题,数据集质量不高将影响AI的训练效果。王阳认为,应对之策是要把AI嵌入必备流程,在高频场景自动提炼内容、决策点和数据支撑,充分发挥员工的主观能动性,鼓励员工将固有流程转化为可共享、可迭代的技能,依据实际产出动态配置算力,避免浪费资源。

比“怎么用”更重要的是“谁来担责”。安伟认为,在人机协同阶段,关键要理顺3件事,即AI能做什么、人的修正如何回流、出了事谁负责。在人机分工方面,要划清边界,AI提供标准化报告、信息分析与备选方案,相较之下,重要投资决策、资产配置和风险处置仍由人决策;要建立闭环,把人的纠错与修正纳入持续改进流程,提升AI应用的可靠性;要明确责任,通过制度规范和追溯机制确保责任落实到岗、到人,避免“AI生成、人确认、出事无人负责”。

当前,数字化与AI技术正在重塑资产管理行业,行业竞争也已告别规模比拼,转而步入精细化运营阶段。关于AI应用的讨论,从表面上看是技术,落脚点则是受托责任,AI能够更快地处理数据、拟合组合、生成报告。“但归根结底,AI是工具,人是主导,要回到受人之托、代客理财的本源,以客户为中心创造价值。”王希说。

本版编辑 翟子豪 美 编 高 妍

临沂大学外国语学院

以语为桥通山海 声传沂蒙红色魂

外语类专业学生的国家意识培育,直接关乎其能否在外语讲述时站稳立场、讲清道理。临沂大学外国语学院依托山东省本科教学改革研究项目(项目号:Z2023221),打破单一的课堂教学边界,将国家意识培养延伸至社会实践、志愿服务与支教助学之中,以初心为舵、语言为桨,走出一条实践赋能学生成长成才的特色路径,让沂蒙故事走向世界、让中国声音直抵人心,书写了外语教育高质量发展答卷。

项目载学,筑牢家国认同“压舱石”。学院坚持“知行思交融”理念,将“讲好中国故事”语言实践项目嵌入专业核心课程,依托“中国外交风云”“绿色生活”等项目,引导学生围绕中国发展成就、治国理政智慧等主题搜集资料、研读文本、展示成果,让学生在运用外语阐释中国立场、讲述中国故事的实践中,深化对中国道路的理解与认同,实现能力培养与价值引领的有机统一。

体系贯通,搭建四年育人“立交桥”。学院立足外语专业特色,搭建学科竞赛、素质拓展、创新创业、社会实践四大平台,贯通课程实践、专业实践、科研创新实践三个层次,构建起覆盖大学四年全周期、联动第一课堂与第二课堂的一体化实践育人格局。大一依托课程实践夯实国家认同根基,大二、大三通过专业实践锤炼文化阐释能力,大四依托科研创新实践提升学术研究水平。

同时,学科竞赛平台依托“外研社·国才杯”“理解当代中国”等高水平赛事,锤炼学生用外语阐释中国立场的专业能力;素质拓展平台打造“沂蒙精神代代传”宣讲、“双语话红嫂”视频号,对外传播沂蒙红色文化;创新创业平台依托大创项目,围绕沂蒙精神传播、红色文化外译开展研究性学习;社会实践平台依托实践志愿团队开展乡村支教、特殊群体帮扶与红色研学,在基层服务中锤炼专业本领。

红色为源,锻造外语传播“金名片”。学院深挖沂蒙革命老区红色资源,倾力打造“用外语讲好沂蒙故事”实践育人品牌。组织学生走进红色基地开展沉浸式研学,选取红色事迹作为叙事语料,撰写翻译百余个沂蒙红色故事,译制多语种短视频作品,“双语话红嫂”公众号累计创作双语短视频40余条。以技术为体、以语言为翼,让沂蒙故事走向更广阔的传播空间。

服务践知,淬炼基层实践“担当力”。学院坚持让学生在服务社会中检验专业本领、厚植家国情怀。“沂路花开”支教团队连续7年扎根临沂市沂水县吴家楼子村开展支教助学,相关事迹获权威媒体宣传推介;“沂路前行”志愿服务队先后为RCEP区域(山东)进口商品博览会等国际会议提供翻译洽谈、会场服务;“与星儿同行”团队自成立以来,持续走进临沂爱之旅康复医院等机构关爱自闭症儿童,以专业所长回应民生需求。

凭借一系列扎实举措,学生用外语阐释中国立场、讲述中国故事的能力稳步跃升。学生斩获“外研社·国才杯”“理解当代中国”全国大学生外语能力大赛国赛银、铜奖各2项,实现赛事奖项新突破;荣获2026年“外教社杯”全国高校学生跨文化能力大赛山东赛区一等奖,并成功晋级国赛。同时,“双语讲述红色故事,双声传播沂蒙精神”项目入围第十五届全国大学生创新创业年会改革成果展示,“多语讲述红色故事,同声传播沂蒙精神”在知名平台展播,红色文化多语传播成果丰硕。

(周银凤)

·广告

井冈红韵映初心 “化链先锋”担使命

——井冈山大学化学化工学院以党建联盟推动“四链”深度融合

如何推动党建工作与学科建设、人才培养、科学研究、社会服务同频共振?井冈山大学化学化工学院党委立足红色沃土,紧扣立德树人根本任务,构建“一核双基三强四链”全域党建工作体系,打造“化链先锋”特色党建品牌,以思想引领凝聚共识、以组织嵌入攻坚破题、以党建联盟链接校企,推动党建链、人才链、创新链、产业链深度融合,把党的组织优势转化为学院事业发展动能。

坚持思想铸魂,筑牢融合发展根基。学院党委把政治建设摆在首位,严格落实“第一议题”制度,建立党委、党支部、党小组、党员四级联动学习体系,推动理论学习常态化、制度化。组织师生开展红色研学,引导师生在沉浸式实践中传承红色基因、坚定理想信念。思想引领进一步融入专业教育,学院实施“三强培育三情怀”文化育人工程,推动红色基因、科学家精神融入课程思政建设。构建“2446”思想政治与意识形态工作模式,细化阵地管理、舆情研判和风险防控举措,守好课堂、讲座、网络等阵地,为“党建+专业”融合营造风清气正的育人环境,学院党委和研究生党支部双双入选省级标杆院系及样板党支部。

推动组织嵌入,建强科研育人先锋。学院创新推行“党小组+科创团队”双向嵌入工作法,在科研团队和省级重点实验室设立党小组,把组织生活、党员教育与科研攻关相衔接,推动支部建在专业上、党小组扎在科研一线。通过设立党员先锋岗、责任区,组建党员攻坚队伍,引导党员在教学、科研和服务一线亮身份、作表率。纵深推进“双带头人”培育工程,注重在高层次人才、青年骨干教师和优秀学生中发展党员。组织体系与专业团队相互嵌入,使党员骨干成为学科建设、科研创新和人才培养的中坚力量。

做实党建联盟,激发“四链”融合动能。学院党委与多家企业代表共同签署“化链先锋”党建联盟协议。联盟以组织联建为纽带,连接校企技术需求、人才供给和育人资源,为联合技术攻关、实习实训基地建设、成果转化和订单式培养提供组织保障,推动校企合作由业务对接向党建引领下的长效协同转变。学院组建党员占比超80%的“映山红科技服务博士团”,建立“一名博士对接一家企业”长效机制,选派50余名博士党员入驻企业,开展技术帮扶、科学普及活动百余场,累计解决技术难题30余项。依托联盟平台,26项科研成果实现产业化落地,累计创造产值超3亿元。人才培养方面,推行“党员导师+科创导师”双导师制,联合60余家企事业单位搭建协同育人平台,开设微专业订单班,定向培养产业人才150名。学科科研方面,党员骨干牵头组建团队、开展集中攻关,获批国家和省部级项目近百项,取得一批高水平论文和关键核心技术成果,多项成果获省部级科技进步奖。化学、材料化学两个专业入选国家级一流本科专业建设点,学院获批材料与化工硕士学位授权点。

从红色研学铸魂,到党小组进驻科研团队,再到党建联盟链接产业一线,“化链先锋”已成为学院推动党建与专业融合的重要抓手。下一步,学院党委将持续深化“一核双基三强四链”党建体系建设,丰富校企组织联建、党员联动、项目联攻、人才联育实践载体,以高质量党建引领人才培养、科技创新和服务地方再上新台阶。

(易绣光 张 华 黄赣生)

·广告